

Razkritja
po 3. stebru
baselskih
standardov

Prvo
četrletje
2020



1.	Uvod	4
2.	Področje uporabe	5
3.1.	Kapitalska ustreznost	6
3.2.	Kapitalske zahteve	9
3.3.	Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	10
3.4.	Podrobni prikaz elementov kapitala	11
3.5.	Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi	12
3.6.	Dejavniki tveganja in napoved za 2020	14
5.	Priloge	18
5.1.	Priloga 1	18
5.2.	Priloga 2	22

Kratice

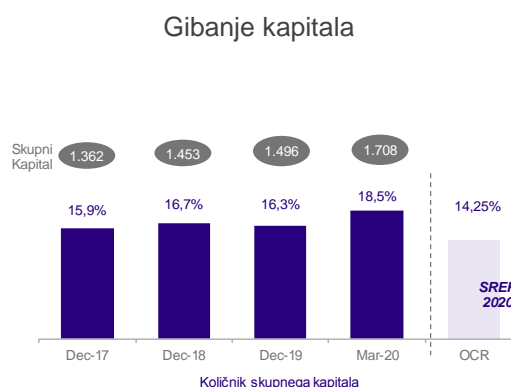
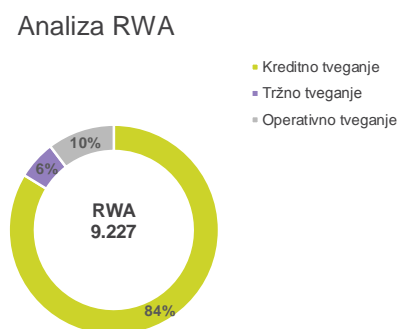
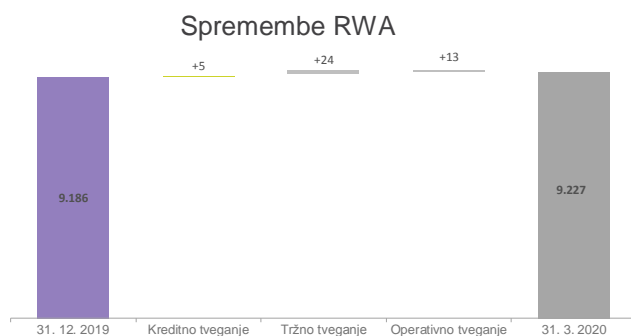
AT1	Dodatni temeljni kapital (Additional Tier 1 capital)	ICAAP	Proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (Internal Capital Adequacy Assessment Proces)
AVA	Zahteva po preudarem vrednotenju (Additional Valuation Adjustments)	ILAAP	Proces ocenjevanja notranje likvidnostne ustreznosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor (Basel Committee on Banking Supervision)	KU	Kapitalska ustreznost
BDP	Bruto družbeni proizvod	LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio)
BS	Banka Slovenije	MDA	Maksimalni znesek za delitev (Maximum Distributable Amount)
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku (Combined buffer requirement)	MREL	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty credit risk)	MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
CET 1	Navadni lastniški temeljni kapital (Common equity tier 1 capital)	MTF	Večstranski trgovinski instrument (Multilateral trading facility)
CNS	Centralna nasprotna stranka	NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
COVID-19	Koronavirusna bolezen 2019 (Coronavirus disease 2019)	OCR	Celotna kapitalska zahteva (Overall capital requirement)
CRD	Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive)	P1R	Zahteva 1. stebra (Pillar 1 Requirement)
CRD IV	Direktiva in Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive & Regulation)	P2G	Priporočila po 2. stebri (Pillar 2 Guidance)
CRD V	Direktiva & Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	P2R	Zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)	RWA	Tehtana izpostavljenost tveganjem (Risk-weighted assets)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation adjustment)	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
DSPI	Druge sistemsko pomembne institucije	S&P	Standard & Poor's
DVD	Drugi vseobsegajoči donos	T1	Temeljni kapital (Tier 1 capital)
EBA	Evropski bančni organ	T2	Dodatni kapital (Tier 2 capital)
ECB	Evropska Centralna Banka	TLOF	Vsota vseh obveznosti in kapitala (Total Liabilities and Own funds)
EEA	Evropski gospodarski prostor (European Economic Area)	TSCR	Skupna kapitalska zahteva SREP (Total SREP capital requirement)
EU	Evropska unija	ZBan-2	Zakon o bančništvu
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija	ZRPPB	Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (High-quality liquid assets)		

Ključni poudarki

Tabela 1 – Ključni podatki

NLB Skupina	31. 3. 2020	31. 12. 2019
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.423.174	1.451.176
Temeljni kapital	1.423.174	1.451.176
Dodatni kapital	284.595	44.595
Kapital skupaj	1.707.769	1.495.771
Tveganju prilagojena aktiva		
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	9.226.695	9.185.539
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,4 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	15,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala (%)	18,5 %	16,3 %
Dodatne zahteve za CET1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,5 %	2,5 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,0 %	0,0 %
Zahteva za GSPI in / ali DSPI kapitalski blažilnik	1,0 %	1,0 %
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	3,5 %	3,5 %
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	16.732.063	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda (%)	8,5 %	8,7 %
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	3.974.172	3.985.017
Skupaj neto likvidnostni odlivi	1.308.108	1.226.351
Količnik LCR	304 %	325 %
Količnik NSFR	158 %	160 %

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja iz 3. stebra, njihov povzetek pa je predstavljen v tabeli 1.



1. Uvod

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR), in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD). Izraz CRD IV v splošnem pomeni tako CRD kakor CRR, ki sta bili objavljeni v Uradnem listu EU 27. junija 2013. CRR velja neposredno v državah članicah EU, medtem ko je bilo za CRD zahtevano, da se uvede preko nacionalnih zakonodaj držav članic EU do 31. decembra 2013. Slovenija je te zahteve CRD implementirala v svojo nacionalno zakonodajo z Zakonom o bančništvu (ZBan-2). Dne 27. junija 2019 je bila objavljena sprememba CRR (Uredba (EU) št. 2019/876 – CRR2), z že veljavnimi nekaterimi določbami, kakor tudi dopolnitev CRD (Direktiva (EU) 2019/878 – CRD V), ki še mora biti prenesena v slovensko nacionalno zakonodajo.

V kontekstu tega dokumenta CRD IV predstavlja paket CRR, CRD ter regulatorne/izvedbene tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje;
- namen 2. stebra je zagotoviti, da ima vsaka finančna institucija vzpostavljene učinkovite interne procese za ocenjevanje ustreznosti kapitala, ki temelji na natančni oceni tveganj. Nadzorniki imajo nalogo oceniti, kako dobro finančne institucije ocenjujejo svoje potrebe po kapitalski ustreznosti glede na svoja tveganja. Tveganja, ki se ne upoštevajo v 1. stebru, se upoštevajo v tem stebru;
- namen 3. stebra je dopolniti 1. in 2. steber. Zahteva, da finančne institucije razkrijejo informacije o obsegu uporabe zahtev iz CRD IV, zlasti glede kapitalskih zahtev/tveganju prilagojene aktive (RWA) in virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganja.

Za lažje navajanje se v tem poročilu na zahteve sklicujemo kot na '3. steber'. Omenjeni 3. steber vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne zahteve glede razkritij. Decembra 2016 je Evropski bančni organ (EBA) objavil končne Smernice o zahtevah po razkritju iz 3. stebra, katerih namen je izboljšati doslednost in primerljivost razkritij institucij. Te smernice veljajo od 31. decembra 2017. Razkritja NLB Skupine so bila pripravljena v skladu z njimi.

Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi (Bonitetna konsolidacija) in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače. Morebitna neskladja med podatki, razkritimi v tem dokumentu, so posledica zaokroževanja.

CRD IV in Smernice EBA zahtevajo, da NLB Skupina razkrije informacije najmanj na letni ravni. Za zagotovitev učinkovite komunikacije o poslovanju in profilu tveganosti NLB Skupine slednja posebno pozornost namenja morebitni potrebi po pogostejši objavi informacij kakor letno. Ločen dokument Razkritja po 3. stebru je četrtletno objavljen na internetni strani NLB www.nlb.si in sledi objavi letnega oziroma medletnega poročila NLB Skupine.

Preverjanje in vir podatkov

Preveritev vključenih informacij v razkritja mora iti skozi strog postopek notranjega nadzora in upravljanja. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin. Na vsak datum poročanja morajo biti posredovana kvantitativna razkritja v posameznih predlogah natančno usklajena z informacijami, kot so razkrite v letnem ali medletnem poročilu oz. poročilih regulatorju (Corep in Finrep). To poročilo ni bilo revidirano.

Nekatere kvantitativne informacije v tem dokumentu temeljijo na finančnih podatkih, ki jih vsebuje Medletno poročilo NLB Skupine Q1 2020, druge kvantitativne informacije pa so bile pridobljene iz rednega regulatornega poročanja (Finrep in Corep) in so bile izračunane v skladu z zakonskimi zahtevami. Kvantitativni podatki iz Razkritij torej niso vedno neposredno primerljivi s kvantitativnimi podatki iz Medletnega poročila NLB Skupine Q1 2020. Nekaj podrobnosti o ključnih razlikah med računovodskimi in regulatornimi izpostavljenostmi NLB Skupine je prikazanih v tabeli 2.

2. Področje uporabe

(člen 436 (b), (c) in (d) CRR)

V skladu s kapitalsko zakonodajo ima NLB položaj 'matične banke EU' in je tako matična družba NLB Skupine. NLB mora zato podatke razkrivati na konsolidirani osnovi. Konsolidirani računovodski izkazi za namen razkritij temeljijo na zahtevah CRR (regulatorni obseg konsolidacije). Povzetek predstavitve NLB Skupine v skladu z regulatornim obsegom konsolidacije je podan v nadaljevanju.

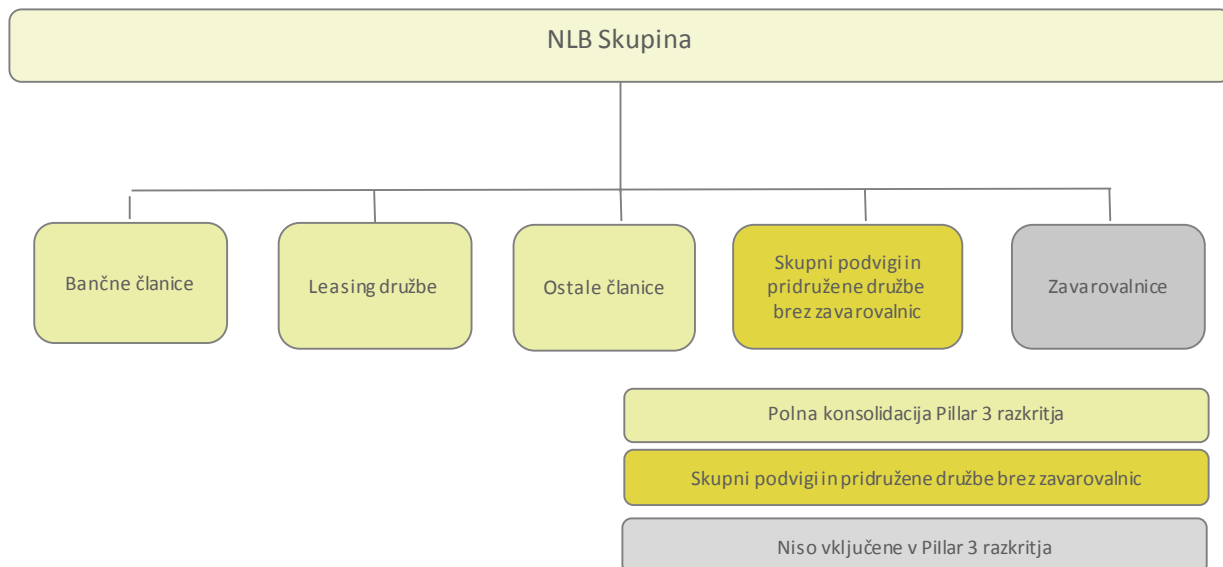


Tabela 2 predstavlja glavne razlike med osnovo za konsolidacijo in knjigovodskimi vrednostmi, kot so poročane v objavljenih računovodskih izkazih v Medletnem poročilu NLB Skupine Q1 2020 in v obsegu regulatorne konsolidacije.

Konsolidacija za računovodske namene obsega vse:

- odvisne družbe (bančne, leasing in druge), ki jih obvladuje NLB Skupina ali Banka,
- pridružene družbe, v katerih ima NLB Skupina posredno ali neposredno od 20 % do 50 % glasovalnih pravic, ima pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje, in
- skupaj obvladovane družbe (tj. skupaj obvladovane s strani NLB Skupine na podlagi pogodbe).

V nasprotju z računovodsko konsolidacijo *regulatorna konsolidacija* vključuje samo (v skladu z definicijami iz člena 4 CRR) kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje. V primeru NLB Skupine to pomeni, da regulatorna konsolidacija ne vključuje podjetja, ki posluje v zavarovalništvu (NLB Vita).

Tabela 2 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulatorne namene

31. 3. 2020	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulatorne namene
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.095.407	2.095.407
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25.587	25.587
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	34.297	34.297
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.144.729	2.144.729
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		
- dolžniški vrednostni papirji	1.532.174	1.532.174
- krediti bankam	93.634	93.634
- krediti strankam, ki niso banke	7.734.276	7.734.276
- druga finančna sredstva	170.633	170.633
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	107	107
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	12.139	12.139
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvlog	7.726	7.726
Opredmetena sredstva		
Opredmetena osnovna sredstva	193.271	193.271
Naložbene nepremičnine	52.151	52.151
Neopredmetena sredstva	37.902	37.902
Terjatve za davek iz dohodka	10.446	10.446
Terjatve za odloženi davek	32.070	32.070
Druga sredstva	68.533	68.533
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	43.249	7.775
SKUPAJ SREDSTVA	14.288.331	14.252.857
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19.583	19.583
Finančne obveznosti, merjenene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	106	106
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
- depoziti bank in centralnih bank	63.148	63.148
- krediti bank in centralnih bank	169.598	169.598
- depoziti strank, ki niso banke	11.652.891	11.652.891
- krediti strank, ki niso banke	62.930	62.930
- podrejene obveznosti	286.640	286.640
- druge finančne obveznosti	146.350	146.350
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	57.878	57.878
Rezervacije	87.832	87.832
Obveznosti za davek iz dohodka	686	686
Obveznosti za odloženi davek	3.043	3.043
Druge obveznosti	12.909	12.909
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.563.594	12.563.594
DELNIŠKI KAPITAL		
Osnovni kapital	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1.184	(10.945)
Rezerve iz dobička	13.522	13.522
Zadržani dobiček	592.800	569.455
	1.678.884	1.643.410
Kapital manjšinskih lastnikov	45.853	45.853
SKUPAJ KAPITAL	1.724.737	1.689.263
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	14.288.331	14.252.857

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Kapitalska ustreznost

Evropska bančna kapitalska zakonodaja temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra (P1R), mora Banka izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (zahteva SREP): banki lastna obvezna zahteva, določena s strani nadzorne institucije v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP - TSCR ('Total SREP Capital Requirement'));

- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR – ‘Combined Buffer Requirement’): sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad zahtevo TSCR – neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačilih iz kapitala. Nekateri blažilniki so zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo – OCR – ‘Overall Capital Requirement’);
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (‘Pillar 2 Capital Guidance’, P2G): kapitalsko priporočilo, določeno s strani nadzorne institucije skozi proces SREP. Gre za banki lastno priporočilo in ne obveznost. Neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Tabela 3 – Kapitalske zahteve in blažilniki NLB Skupine

		od 12. marca 2020 dalje	od 1. januarja do 11. marca 2020	2019
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	2,75 %	2,75 %	3,25 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	6,05 %	7,25 %	7,75 %
	Temeljni kapital	8,06 %	8,75 %	9,25 %
	Skupni Kapital	10,75 %	10,75 %	11,25 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)				
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,5 %	2,5 %	2,500 %
DSPI blažilnik	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	9,55 %	10,75 %	11,250 %
	Temeljni kapital	11,56 %	12,25 %	12,750 %
	Skupni Kapital	14,25 %	14,25 %	14,750 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	10,55 %	11,75 %	12,250 %

Konec marca 2020 je celotna kapitalska zahteva (OCR) za Banko znašala 14,25 % na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 10,75 % TSCR (8 % zahteva iz 1. stebra in 2,75 % zahteva iz 2. stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik DSPI in 0 % proticiklični blažilnik).

Veljavna zahteva OCR za leto 2020 se je znižala iz 14,75 % na 14,25 %, zaradi znižanja zahteve 2. stebra za 0,5 o.t. na 2,75 %, zaradi boljše celotne ocene SREP. Kapitalske smernice v okviru 2. stebra znašajo 1,00 % in morajo biti v celoti sestavljene iz CET1 kapitala.

Med ukrepi ECB glede COVID-19, je z veljavnostjo od 12. marca 2020 dalje spremenjena odločba ECB za NLB glede sestave zahteve 2. stebra, in sicer mora zahtevo 2. stebra tvoriti navaden lastniški temeljni kapital najmanj v deležu 56,25 % in temeljni kapital najmanj v deležu 75 % (in ne v celoti navaden lastniški temeljni kapital, kakor je bilo zahtevano v preteklih letih).

27. marca 2020 je ECB izdala Priporočilo o razdelitvi dividend med pandemijo COVID-19, ki je odložilo delitev dividend do ponovne ocene razmer, ko bodo negotovosti COVID-19 izginile (vsekakor pred 1. oktobrom 2020). Temu je sledil ukrep Banke Slovenije 7. aprila 2020, ki dejansko omejuje vsako izplačilo dividend (iz rezultata 2019 in 2020 ter iz zadržanih dobičkov preteklih let) za trenutno predvideno enoletno obdobje (ukrep bo ponovno ocenjen pred koncem leta 2020).

Tabela 4 – Kapitalska ustreznost NLB Skupine

	31. 3. 2020	31. 12. 2019
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378
Zadržani dobiček	393.648	358.648
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	35.000
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(10.945)	14.364
Druge rezerve	13.522	13.522
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.199)	(2.194)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(34.373)	(36.013)
(-) Odbitna postavka povezana s kreditnimi oslavitvami in rezervacijami, ki niso vključene v kapital	(4.328)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.423.174	1.451.176
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.423.174	1.451.176
Dodatni kapital (T2)	284.595	44.595
KAPITAL SKUPAJ	1.707.769	1.495.771
Izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.724.996	7.720.232
Izpostavljenost tržnemu tveganju	546.638	523.050
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	913	663
Izpostavljenost operativnemu tveganju	954.148	941.594
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	9.226.695	9.185.539
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,4 %	15,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,4 %	15,8 %
Količnik skupnega kapitala	18,5 %	16,3 %

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ob koncu marca 2020 ostaja visoka v skladu z usmeritvami nagnjenosti k prevzemanju tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (P2G).

Konec marca 2020 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 18,5 % (ali 2,2 odstotne točke višje kakor konec 2019) in za NLB 26,1 % (ali 3,4 odstotne točke višje kakor konec 2019). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega kapitala (15,4 % ali 0,4 odstotne točke nižje kakor konec leta 2019) sta različna od količnika skupnega kapitala zaradi T2 instrumentov. Povišanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višjega kapitala (212,0 mio EUR), kar je predvsem posledica vključitve vseh T2 instrumentov v kapital (+240,0 mio EUR), medtem ko se je drugi vseobsegajoči donos znižal za -25,3 mio EUR.

V skladu z ZRPPB bo NLB Skupina v bodoče morala dosegati zahtevo MREL, določeno s strani Banke Slovenije. 9. aprila 2020 je Banka prejela sklep BS o zahtevi MREL, ki znaša 15,56 % TLOF (vsota vseh obveznosti in kapitala) na podkonsolidirani ravni NLB Skupine za reševanje NLB. Prehodno obdobje za izpolnitev zahteve MREL traja do 31. decembra 2021, po tem datumu pa bo morala biti stalno izpolnjena. Ta nova odločba nadomešča prejšnjo odločbo Banke Slovenije o zahtevi MREL z dne 15. maja 2019.

Razlaga dejavnikov spremembe RWA v letu 2020 je podana v poglavju 3.2 Kapitalske zahteve v tabeli 5 – EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Dne 26. februarja 2020 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo z Republiko Srbijo za nakup 83,23-odstotnega navadnega lastniškega deleža Komercijalne banke a.d. Beograd (KB). Cena za nakup 83,23-odstotnega deleža znaša 387 mio EUR in bo ob zaključku transakcije plačana v gotovini. Nakupna cena bo povišana za 2-odstotno letno obrestno mero v obdobju med 1. januarjem 2020 in zaključkom transakcije, pri čemer bo Banka v omenjenem obdobju upravičena do dobička KB ('locked-box'). V skladu s pravili o privatizaciji srbskih bank NLB ni zavezana k izdaji obvezne ponudbe za odkup manjšinskih deležev v KB.

Zaključek transakcije je predviden v četrtem kvartalu 2020 in je odvisen od pridobitve soglasij regulatorjev, med drugim Evropske centralne banke, Banke Slovenije in Narodne banke Srbije. Banka bo ves čas presegala skupno kapitalsko zahtevo in napotke iz drugega stebra (P2G) v višini 15,25 %. Za izpolnjevanje tega cilja bomo uporabili že izdane kapitalske instrumente (obveznice T2 v višini 285 mio EUR), predvideno povečanje kapitala iz naslova zadržanih dobičkov in/ali uvedenih ukrepov za optimizacijo tvegane aktive, morebitno izdajo instrumentov dodatnega temeljnega kapitala (AT1) in vključitev neobvladujočih deležev.

3.2. Kapitalske zahteve (člen 438 (c), (e) in (f) CRR)

NLB Skupina na konsolidirani ravni uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem stebru:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Pri izračunu kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenost ali kapitalska zahteva. Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

Tabela 5 prikazuje sestavo kapitalskih zahtev NLB Skupine konec marca 2020 in konec leta 2019.

Tabela 5 – EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti NLB Skupine

	31. 3. 2020		31. 12. 2019	
	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve - 8 % RWA
1 Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	7.525.474	602.038	7.524.999	602.000
2 od tega standardizirani pristop	7.525.474	602.038	7.524.999	602.000
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	35.305	2.824	37.758	3.021
7 od tega vrednotenje po tržnih cenah	34.392	2.751	37.095	2.968
12 od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	913	73	663	53
19 Tržno tveganje	546.638	43.731	523.050	41.844
20 od tega standardizirani pristop	546.638	43.731	523.050	41.844
23 Operativno tveganje	954.148	76.332	941.594	75.328
24 od tega enostavni pristop	954.148	76.332	941.594	75.328
27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	165.130	13.210	158.138	12.651
29 Skupaj	9.226.695	738.136	9.185.539	734.843

RWA za kreditna tveganja se je v prvem četrtletju 2020 povečala za 4,8 mio EUR (vrstice 2, 7 in 27 v tabeli 5), zaradi rasti posojil, predvsem v sektorju podjetij. V letu 2020 je bila Srbija vključena na seznam držav, katerih nadzorne in zakonodajne zahteve so enakovredne EEA državam. RWA za izpostavljenosti do srske centralne ravni države in centralne banke izražene v lokalni valuti so se znižale za -100,1 mio EUR.

Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA (Prilagoditev kreditnega vrednotenja) znaša 23,8 mio EUR (vrstici 12 in 20 v tabeli 5) in izhaja iz strukturnih valutnih pozicij iz poslovanja ne-evrskih odvisnih bank NLB Skupine. Te pozicije so dolge, netrgovalne in namensko vzpostavljene. Na konsolidirani ravni so tečajne razlike, ki izhajajo iz naložb v tuje odvisne družbe, pripoznane v kapitalu in ne vplivajo na poslovni izid NLB Skupine.

Povečanje RWA za operativna tveganja (12,6 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja relevantnih prihodkov, kot ga določa 316. člen CRR, ki predstavlja osnovo za izračun.

3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 (1) (b) in (c) CRR)

Konec marca 2020 je bil kapital NLB Skupine sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB. Edini instrument v dodatnem kapitalu so podrejene Tier 2 obveznice, izdane maja 2019, novembra 2019 in februarja 2020.

Tudi v 2020 je Banka nadaljevala s krepitvijo in optimizacijo kapitalske strukture, tako je 5. februarja 2020 izdala podrejene T2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,40 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave ('mid-swap rate') v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka po pogojih obveznic (tj. 3,658 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2113139195 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile uvrščene v trgovanje na trg Euro MTF, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev. 25. marca 2020 je Banka pridobila dovoljenje ECB za njegovo vključitev v kapital, tako je instrument vključen v kapital od 31. marca 2020 dalje.

Prav tako je Banka 4. marca 2020 pridobila dovoljenje ECB za vključitev v kapital za T2 obveznice izdane v novembru 2019 v znesku 120 mio EUR. Tako so sedaj vsi obstoječi T2 instrumenti v skupnem znesku 284,6 mio vključeni v kapital.

Druge bančne članice v NLB Skupini v letu 2020 niso imele izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali dodatni kapital na konsolidirani osnovi. Podrejene obveznosti NLB Skupine so razkrite v Medetnem poročilu NLB Skupine 2020 – pojasnilo 5.11 a) Podrejene obveznosti (stran 70).

Podrobnosti o glavnih značilnostih kapitalskih instrumentov so razkrite v Prilogi 5.1.

3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (d) in (e) CRR)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu marca 2020 in koncu leta 2019 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga IV – Predloga za razkritje o kapitalu). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1 Kapitalska ustreznost.

NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov (izdanih pred uvedbo CRR), ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred CRR uredbo.

Tabela 6 – Razkritja o kapitalu za NLB Skupino

	31. 3. 2020	31. 12. 2019
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	1.071.378
od tega: navadne delnice	1.071.378	1.071.378
2 Zadržani dobiček - vključujoč rezultat tekočega leta	393.648	393.648
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	2.577	27.886
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	1.467.603	1.492.912
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve		
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.199)	(2.194)
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(37.902)	(39.542)
27a Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA (zahteva BS na podlagi EBA Q&A 2014_1087)	(4.328)	-
28 Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(44.429)	(41.736)
29 Navadni lastniški temeljni kapital	1.423.174	1.451.176
43 Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-
44 Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	-	-
45 Temeljni kapital	1.423.174	1.451.176
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
46 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	284.595	44.595
51 Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	284.595	44.595
58 Dodatni kapital	284.595	44.595
59 Skupni kapital	1.707.769	1.495.771
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	9.226.695	9.185.539
Kapitalski količniki in blažilniki		
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	15,4 %	15,8 %
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	15,4 %	15,8 %
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	18,5 %	16,3 %
64 Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	8,0 %	8,0 %
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,5 %	2,5 %
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPi)	1,0 %	1,0 %
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	7,4 %	7,8 %
Zneski pod pragi za odbitke		
72 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.920	3.248
73 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	11.135	10.908
75 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	32.070	29.500

* Postavke, ki so enake 0 ali niso relevantne, niso prikazane.

3.5. Uskladitev postavk z računovodskimi izkazi (členi 437 (a) in (f) CRR)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalске ustreznosti.

Tabela 7 – Vzoreditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalске ustreznosti NLB Skupine

	31. 3. 2020		31. 12. 2019	
	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v kapital
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.095.407	-	2.101.346	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25.587	(26)	24.038	(24)
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	34.297	(9)	25.359	(11)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.144.729	(2.145)	2.141.428	(2.141)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.530.717	-	9.434.390	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	107	-	788	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	12.139	-	8.991	-
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor	7.726	-	7.499	-
Opredmetena sredstva	245.422	-	247.921	-
Neopredmetena sredstva	37.902	(37.902)	39.542	(39.542)
<i>Dobro ime</i>	3.529	(3.529)	3.529	(3.529)
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	34.373	(34.373)	36.013	(36.013)
Terjatve za davek iz dohodka	10.446	-	6.284	-
Terjatve za odloženi davek	32.070	-	29.500	-
<i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i>	32.070	-	29.500	-
Druga sredstva	68.533	-	63.811	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	7.775	-	7.717	-
Skupaj sredstva	14.252.857	-	14.138.614	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19.583	(19)	17.903	(18)
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	106	-	7.998	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.381.557	284.595	12.259.053	44.595
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	57.878	-	49.507	-
Rezervacije	87.832	-	88.414	-
Obveznosti za davek iz dohodka	686	-	2.271	-
Obveznosti za odloženi davek	3.043	-	2.833	-
Druge obveznosti	12.909	-	15.212	-
Skupaj obveznosti	12.563.594	-	12.443.191	-
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(10.945)	(10.945)	14.364	14.364
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	569.455	393.648	551.144	393.648
Kapital manjšinskih lastnikov	45.853	-	45.015	-
Skupaj kapital	1.689.263	-	1.695.423	-
Skupaj obveznosti in kapital	14.252.857	-	14.138.614	-
Seštevek postavk iz bilance stanja (IFP)		1.712.097		1.495.771
Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital, vendar znižujejo osnovo za izračun RWA		(4.328)		-
Kapital		1.707.769		1.495.771

Tabela 8 – Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine

31. 3. 2020	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Začasna izločitev nerevidiranega medletnega dobička	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(10.945)	-	-	-	-	(10.945)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	-	13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	551.144	(157.496)	-	-	-	393.648	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	18.311	-	(18.311)	-	-	-	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta
Kapital manjšinskih lastnikov	45.853	-	-	(45.853)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov
					(2.199)	(2.199)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(34.373)	(34.373)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
					(4.328)	(4.328)	Odbitna postavka - izločitev efekta kreditnih slabitev in rezervacij, kadar te med letom niso vključene kot del rezultata v kapital
Kapital skupaj	1.689.263	(157.496)	(18.311)	(45.853)	(40.101)	1.423.174	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.423.174	Temeljni kapital
							284.595 Dodatni kapital (T2)
						1.707.769	Kapital skupaj

31. 12. 2019	Kapital - Konsolidacija za bonitetne namene	Zadržani dobiček, ki ni vključen v regulatorni kapital	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU	
Osnovni kapital	200.000	-	-	-	200.000	Vplačani kapitalski instrumenti	
Kapitalske rezerve	871.378	-	-	-	871.378	Vplačani presežek kapitala	
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14.364	-	-	-	14.364	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	
Rezerve iz dobička	13.522	-	-	-	13.522	Druge rezerve	
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	358.648	-	-	-	358.648	Zadržani dobiček - iz preteklih let	
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	192.496	(157.496)	-	-	35.000	Priznan dobiček ali izguba tekočega - leta	
Kapital manjšinskih lastnikov	45.015	-	(45.015)	-	-	- Kapital manjšinskih lastnikov	
					(2.194)	(2.194)	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
					(3.529)	(3.529)	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
					(36.013)	(36.013)	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
Kapital skupaj	1.695.423	(157.496)	(45.015)	(41.736)	1.451.176	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	
							- Dodatni temeljni kapital (AT1)
						1.451.176	Temeljni kapital
							44.595 Dodatni kapital (T2)
						1.495.771	Kapital skupaj

V letu 2020 se je skupni računovodski kapital zmanjšal za 6 mio EUR na 1.689 mio EUR na dan 31. marca 2020, predvsem zaradi nižjega zadržanega dobička in akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa.

3.6. Dejavniki tveganja in napoved za 2020

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so med drugim: občutljivost gospodarstev na morebitno upočasnitev v evrskem območju ali na globalni ravni, povečanje kreditnih razmikov, potencialni likvidnostni odlivi, poslabšane napovedi glede obrestnih mer, regulativni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter druge geopolitične negotovosti.

Gospodarski zagon v regiji, kjer Skupina posluje, se je poslabšal zaradi pandemije bolezni COVID-19, ki se je začela konec prvega četrtertletja 2020. Vlade v regiji so izvedle različne omilitvene ukrepe, da bi ublažile negativne vplive pandemije. Pričakuje se znaten padec ekonomske dejavnosti, manjša industrijska proizvodnja in poraba prebivalstva, kar bo povzročilo gospodarsko upočasnitev in povečanje brezposelnosti v regiji.

Na podlagi ukrepov, ki so jih sprejele vlade v Sloveniji in drugih državah, Skupina odobrava moratorije za plačilo obveznosti vseh upravičenih kreditojemalcev iz naslova bolezni COVID-19, ki pa ne bodo obravnavani kot povod za znatno povečanje kreditnega tveganja. Kljub temu se bo natančno spremljalo finančno stanje vseh strank, ki potrebujejo moratorij, ugotovljeno poslabšanje kreditne kvalitete pa bo privedlo do znižanja bonitetne ocene in vplivalo na razvrščanje v skupine skladno z MSRP9.

Posledično je moč pričakovati, da bo gospodarska upočasnitev negativno vplivala na kakovost obstoječega kreditnega portfelja, s tem povezani strošek tveganja in obseg novo odobrenih posojil. Širitev kreditnih pribitkov, ki izhajajo iz portfelja obveznic, ki ga ima Skupina za potrebe likvidnostnih rezerv, se je že odrazila v negativnih učinkih vrednotenja. Zato se naložbena strategija Skupine prilagaja pričakovanim tržnim trendom v skladu z opredeljeno nagnjenostjo za prevzemanje tveganj. Pričakovati je, da bo likvidnostna pozicija Skupine ostala robustna, vpliv pandemije do sedaj ni povzročil materialnejših odlivov likvidnosti. Omenjene okoliščine bi lahko negativno vplivale na trenutne poslovne rezultate Skupine in s tem povezano dobičkonosnost. V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trend gibanja BDP,
- gospodarska klima,
- brezposelnost,
- zaupanje potrošnikov,
- klima in napovedi na področju gradbeništva,
- stabilnost vlog in rast posojil v bančnem sektorju,
- gibanje kreditnih pribitkov in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- devizni tečajji,
- drugi relevantni tržni kazalniki.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev prevzemanja tveganj (Risk Appetite), ICAAP, ILAAP in plan reševanja (Recovery Plan), da bi preverili, kako lahko nepričakovane in močno zaostrene spremembe v poslovnem in makroekonomskem okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine.

Skupina je pripravila prvi sklop novih makroekonomskih scenarijev, ki temeljijo na napovedih, ki so jih pripravili EK, MDS, UMAR, BS in drugi zanesljivi strokovnjaki ter vključujejo tudi omilitvene ukrepe, ki so jih sprejele države v regiji. Omenjeni scenariji, ki trenutno temeljijo na pričakovani krizi v obliki U (izrazito poslabšanje makroekonomskih kazalcev v 2020 in zmerna pozitivna rast v 2021), skupaj z omilitvenimi ukrepi držav, so že vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9. Izračun oslabitev in rezervacij po MSRP 9 bo Skupina ponovno preverila v drugem četrtertletju 2020. Okvir stresnega testiranja in indikatorji plana reševanja, podpirajo proaktivno upravljanje profila tveganj Skupine v takšnih razmerah, s poudarkom na dolgoročnem zagotavljanju ustrezne višine kapitala in likvidnostne pozicije.

Razpoložljivi ukrepi za obvladovanje tveganj na ravni Skupine so opredeljeni v različnih internih politikah ter se lahko uporabijo, kadar je to potrebno. Poleg tega izbira in uporaba razpoložljivih mitigacijskih ukrepov temelji na večplastnem pristopu, ki upošteva izvedljivost ukrepa, vpliv ukrepa na poslovni model Skupine ter jakost učinka izbranega ukrepa.

Napoved za leto 2020

Gospodarstvo evroobmočja, z že tako šibko rastjo v letu 2019, bi se lahko letos skrčilo za okoli 6,5 %, medtem ko je lahko krčenje podobno tudi v Sloveniji (6,0 %). Gospodarska rast v regiji Skupine bi se lahko letos znižala na okoli -4,5 %. Fiskalni ukrepi bodo večinoma financirani iz državnih proračunov, kar bo države sililo v zadolževanje in tako posledično povečalo njihov javni dolg. Ta scenarij se pričakuje, če bo izbruh koronavirusa pod nadzorom in omejitve odpravljene do konca maja 2020. V tem primeru se pričakuje recesijo v obliki U. Z dodatnimi meseci omejitev bo recesija globlja in v podaljšani obliki U. Če bo izbruh virusa trajal dlje in bo prišlo tudi do drugega (zunanjega) vala okužbe, se lahko pričakuje globoko dolgotrajno recesijo v obliki L. Negativna tveganja ostajajo, vendar se z zadostnimi izravnalnimi ukrepi lahko izognemo najslabšim scenarijem.

Po prvih znakih izbruha bolezni COVID-19 v Sloveniji in JVE v mesecu marcu je Skupina sprejela potrebne ukrepe za zaščito svojih strank in zaposlenih, tako da je zagotovila ustrezne varnostne pogoje in poskrbela za nemoteno opravljanje storitev. Ker se izbruh in širjenje koronavirusa še naprej nadaljujeta, je težko napovedati celoten obseg in trajanje njegovih poslovnih in gospodarskih posledic.

Pričakuje se, da bo vsesplošna upočasnitev gospodarstva negativno vplivala na višino novoodobrenih posojil in posledično nižje čiste obrestne prihodke v primerjavi s predhodnimi pričakovanji. Marže bodo še naprej pod pritiskom. Dodatni pritisk na obrestne prihodke pri poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji je pričakovati zaradi regulativnih omejitev potrošniškega kreditiranja, ki so bile sprejete proti koncu leta 2019.

Negativen učinek se zaradi znižanega obsega poslov pričakuje tudi pri nadomestilih in provizijah, kjer so najpomembnejša negativna odstopanja predvidena v zvezi s kartičnim poslovanjem in plačili.

Kljub temu si Skupina še naprej prizadeva, da bi se marže sčasoma povečevale, tako da daje poudarek aktivnostim za povečanje marž in iskanju novih priložnosti, kot je lizing.

Zaradi zmanjšane obsega poslovanja, povezanega z moratoriji in krizo, se pričakuje, da bodo nekatere aktivnosti Skupine odpovedane ali preložene. Pričakuje se, da se bo navedeno odrazilo v nižjih stroških. Po drugi strani se pričakuje, da se bodo stroški, povezani z varovanjem zdravja, higieno, zaščitnimi proizvodi in transportom, ki so posledica trenutne situacije, povečali.

Zaradi poslabšanja makroekonomskih razmer ob koncu prvega četrtrletja 2020 je Skupine oblikovala enkratne prilagoditve pričakovanih kreditnih izgub v skladu z novimi makro napovedmi, kar je posledično povzročilo povišanje stroška tveganja. Skladno s trenutnim razumevanjem razmer in pričakovanimi posledicami je moč pričakovati, da bo strošek tveganja v letu 2020 gibal okoli 150 b.t., kar bo odvisno tudi od trajanja in resnosti motenj poslovanja podjetij ter dohodkov prebivalstva. Pomemben dejavnik, ki ga je trenutno težko oceniti, je po pričakovanjih vpliv izravnalnih vladnih ukrepov, kjer je posebna pozornost namenjena avtomatskim stabilizatorjem za prebivalstvo (posebni socialni transferji za zaposlene in samozaposlene, ki jih je prizadela kriza) in garancijskim shemam vlade za zagotavljanje likvidnosti podjetij.

Komitenti, ki bodo zaradi epidemije bolezni COVID-19 v regiji, kjer Skupina posluje, zaprosili za odlog plačila kreditnih obveznosti, ne bodo samodejno razvrščeni v kategorijo ukrepov prestrukturiranja v skladu z MSRP 9 in opredeljeni kot komitenti, pri katerih je zaznано povečano kreditno tveganje oziroma kot neplačniki. Skupina bo ocenila kreditno kakovost izpostavljenosti, pri katerih se bodo uveljavljali omenjeni ukrepi, in preverila morebitno povečano verjetnost nastopa neplačila. V drugem četrtrletju 2020 bo Skupina preverila oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem niza relevantnih makroekonomskih scenarijev tako, da bo izračun ustrezno odražal trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

Z vidika likvidnosti Skupina ni zabeležila pomembnih odlivov, nasprotno, vloge na ravni Skupine se še povečujejo. Poleg tega ima Skupina zelo močan likvidnostni položaj na ravni Skupine in posameznih bančnih članic. Tudi če bi se uresničil zelo neugoden stresni scenarij, ima Skupina zadostne likvidnostne rezerve v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in plasmajev na denarnem trgu.

Kapitalski položaj Skupine je bil zaradi nedavne izdaje podrejenih inštrumentov Tier 2 konec prvega četrtrletja 2020 še močnejši in je znašal 18,5 % ter predstavlja močno osnovo za pokrivanje vseh regulativnih kapitalskih zahtev, vključno s kapitalskimi blažilci in drugimi trenutno znanimi zahtevami, kot tudi kapitalskimi smernicami v okviru 2. stebra, prav tako v zaostrenih okoliščinah v času trajanja pandemije bolezni COVID-19. Nedavno sprejeti ukrepi ECB omogočajo Skupini, da izkoristi nižje kapitalske zahteve, medtem ko zaradi priporočil ECB evropskim bankam glede izplačila dividend v času trajanja

pandemije bolezni COVID-19, ki jih spremljajo tudi omejitve BS glede izplačila dividend, ki se nanašajo na slovenske banke, izplačilo dividend Banke v letu 2020 ni predvideno.

Kar zadeva postopek morebitnega prevzema Komerčijalne banke a.d. Beograd v Srbiji (pogodba o nakupu podpisana februarja 2020, zaključek transakcije je v teku), sta časovni okvir in morebiten zaključek transakcije predmet regulativnih in protimonopolnih odobritev v več jurisdikcijah kot tudi drugih dejavnikov, ki so tesno povezani s širšimi vplivi, ki jih ima bolezen COVID-19. Tako kakršnikoli morebitni učinki, ki bi jih prej omenjeni prevzem lahko imel, niso vključeni v napoved.

4. Količnik finančnega vzvoda

(člen 451 CRR)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD oziroma z dopolnitvami, objavljenimi v Delegiranih uredbah Komisije (EU) 2015/62, 2016/200 in 2016/428.

Količnik finančnega vzvoda je bil uveden v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je 31. marca 2020 znašal 8,5 % in je visoko nad minimalnim pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor. Ker je minimalna raven tako močno presežena, se tveganje čezmernega finančnega vzvoda ne šteje za bistveno. Poslovni model NLB Skupine podpira nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganja finančnega vzvoda. Da bi zagotovila omejeno nagnjenost k tveganju finančnega vzvoda, NLB Skupina spremlja različne kazalnike za prepoznavanje razlogov za pretekle spremembe in za razumevanje morebitnih prihodnjih groženj. Količnik finančnega vzvoda je vključen tudi v sistem zgodnjega opozarjanja kot kazalnik v načrtu sanacije ter ima določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrtletno poroča NLB Skupini za upravljanje kapitala, Upravi in Nadzornemu svetu Banke. Poleg tega je količnik finančnega vzvoda upoštevan tudi v okviru stresnega testiranja s ciljem, da se ohrani ustrezna raven kapitala tudi za primer izjemnih okoliščin. V kolikor količnik finančnega vzvoda ostaja stabilen tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev Banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda se je 31. marca 2020 glede na predhodno leto malenkostno znižal za 0,2 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti v znesku 61 mio EUR, izračunane skladno z določbo člena 111 CRR. Na zvišanje skupne mere izpostavljenosti je vplivala zlasti višja izpostavljenost iz naslova bilančnih postavk, predvsem postavk bančne knjige, med katerimi so se zvišale izpostavljenosti do podjetij, prebivalstva in institucij, medtem ko so se zunajbilančne izpostavljenosti znižale. V primerjavi z letom poprej so se izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zvišale, vendar je njihov delež v skupni meri izpostavljenosti relativno zelo nizek. Učinek znižanja temeljnega kapitala na finančni vzvod je znašal 28 mio EUR.

Tabela 9 – Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

	<u>31. 3. 2020</u>	<u>31. 12. 2019</u>
Temeljni kapital (T1)	1.423.174	1.451.176
Mera skupne izpostavljenosti	16.732.063	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda	8,51%	8,70%

Mero skupne izpostavljenosti so 31. marca 2020 predstavljale bilančne izpostavljenosti v 96 %, ostale zunajbilančne izpostavljenosti (3,8 %), preostanek pa so bile izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki pa niso materialne. Med bilančnimi postavkami so najpomembnejše izpostavljenosti do centralnih ravni države (27,5 %), izpostavljenosti do prebivalstva (24,1 %) ter izpostavljenosti do podjetij (15,6 %) in ostale izpostavljenosti (17,5 %).

Tabela 10 – LRCom - Usklajeno razkritje finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2020	31. 12. 2019
	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1 Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	16.113.417	16.052.013
2 (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(44.429)	(41.736)
3 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vred. papirjev in fiduciarnih sredstev)	16.068.988	16.010.277
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4 Nadomestitveni stroški, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	21.466	20.501
5 Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z <i>vsemi</i> posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	18.530	21.180
7 (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	(58)	(2.206)
8 (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	(7.845)	(9.617)
11 Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	32.093	29.858
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
16 Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vredn. papirjev	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17 Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.545.575	2.593.312
18 (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(1.914.593)	(1.962.167)
19 Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	630.982	631.145
(Izpostavljenosti, izvezte v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20 Temeljni kapital	1.423.174	1.451.176
21 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	16.732.063	16.671.280
Količnik finančnega vzvoda		
22 Količnik finančnega vzvoda	8,51%	8,70%

Tabela 11 – LRSum – Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda NLB Skupine

	31. 3. 2020	31. 12. 2019
LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		
1 Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	14.288.331	14.174.088
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(35.474)	(35.474)
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	10.627	9.357
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	630.983	631.145
7 Druge prilagoditve	1.837.596	1.892.164
8 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	16.732.063	16.671.280

Tabela 12 – LRSpl – Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti NLB Skupine

	Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda po CRR	
	31. 3. 2020	31. 12. 2019
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	16.113.417	16.052.013
EU-2 Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	4.228	4.324
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	16.109.189	16.047.689
EU-4 Krite obveznice	355.254	359.324
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	4.426.997	4.428.498
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	348.301	370.202
EU-7 Institucije	697.455	682.651
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	938.693	961.232
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	3.887.521	3.889.344
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	2.514.756	2.371.157
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	123.259	111.318
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	2.816.952	2.873.963

5. Priloge

5.1. Priloga 1 Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Tabela 13 – Glavne značilnosti navadnih delnic NLB

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0021117344
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v tisoč, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.378
9	Nominalni znesek instrumenta	N/A - kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
22	Nekumulativni ali kumulativni	N/A
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbina	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine kot edini vir. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili CRR.

Tabela 14 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic izdanih maja 2019 s strani NLB:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: SI0022103855
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 44.595.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 45.000.000
9a	Cena izdaje	99,1 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	6. 5. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	6. 5. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo Imetnika. Nobena obveznost izdajatelja na podlagi obveznic ne more dospeti v plačilo pred dnevom dospelosti takšne obveznosti, določenim v skladu s Pogoji obveznic, razen v primeru poplačila v postopku prisilne likvidacije ali stečaja izdajatelja ali drugem postopku, katerega namen je prisilno prenehanje izdajatelja. Pod pogojem, da pridobi dovoljenje pristojnega organa iz 77. člena Uredbe CRR za izvedbo odpoklica, odkupa, odplačila ali izplačila obveznic, lahko izdajatelj po lastni presoji in po predhodnem nepreklicnem obvestilu imetnikom vsaj 30 dni, vendar ne več kot 60 dni naprej, izplača glavnico vseh obveznic (ne pa zgolj nekaterih), skupaj z obrestni obračunanimi do dneva predčasnega izplačila, v naslednjih primerih: (a) če izdajatelj najkasneje do 6. 8. 2019 ne pridobi dovoljenja ECB za vključitev zneska, ki ga je izdajatelj prejel kot vplačilo obveznic ali kupnino za obveznice pri njihovi prvi prodaji (v nadaljevanju: vplačani znesek) v izračun dodatnega kapitala; ali (b) če je dan predčasnega izplačila peta obletnica; ali (c) če se zaradi spremembe ali dopolnitve predpisov ali njihove uporabe ali uradne razlage, ki nastopi po dnevu izdaje spremeni davčna obravnava obveznic, zaradi česar: (i) izdajatelj postane (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti postal) dolžan plačati dodatne zneske v skladu s pogojem 6; ali (ii) izdajatelj preneha (ali postane gotovo, da bo na naslednji dan dospelosti plačila obresti prenehal) biti upravičen upoštevati obresti od obveznic kot davčno priznan odhodek bodisi v celoti, bodisi v pomembnem delu; ali (iii) davčna obravnava obveznic iz drugih razlogov predstavlja večje breme za izdajatelja kot na dan izdaje; ali (d) če se spremenijo predpisani pogoji za vključitev obveznic v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju zaradi česar postane verjetno, da vplačani znesek delno ali v celoti ne bo več primeren za vključitev v dodatni kapital izdajatelja na posamičnem in konsolidiranem nivoju ali bo postal primeren samo za vključitev v manj kakovostno obliko dodatnega kapitala.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	6. 5. 2024, pogojni datumi odpoklica v primeru spremembe kapitalskih ali davčnih predpisov
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) v času do pete obletnice (vendar brez pete obletnice), 4,2 %; (ii) od vključno pete obletnice dalje, referenčno obrestno mero, veljavno na dan določite obrestne mere, povečano za pribitek (4,159 %).
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbima	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	N/A
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 15 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic izdanih novembra 2019 s strani NLB:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2080776607
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 120.000.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 120.000.000
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	19. 11. 2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	19. 11. 2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanih obresti do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 19. november 2024; Pogojni datum odpoklica: - če do 15. marca 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,65% do 19. novembra 2024 (vendar brez 19. novembra 2024); (ii) od vključno 19. novembra 2024 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določitve obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,833%.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbima	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

Tabela 16 – Glavne značilnosti izdanih NLB podrejenih Tier 2 obveznic izdanih februarja 2020 s strani NLB:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	ISIN: XS2113139195
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	nemško pravo, z izjemo statusa obveznic, ki ga ureja slovensko pravo
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	subordinirani dolg za vključitev v dodatni kapital skladno s 63. členom Uredbe CRR
6	Sprejemljivi na posamični/ (sub)konsolidirani podlagi/ na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	obveznice so vrednostni papirji z lastnostmi podrejenega dolga za vključitev v dodatni kapital v skladu s 63. členom Uredbe CRR
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	EUR 120.000.000
9	Nominalni znesek instrumenta	EUR 120.000.000
9a	Cena izdaje	100 %
9b	Cena odkupa	100 %
10	Računovodska razvrstitev	finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	5. 2. 2020
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določen rok zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	5. 2. 2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Glavnica Obveznic ne more biti predčasno izplačana na zahtevo imetnika. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo (v celoti, vendar ne delno, in sicer v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi do dne pred predčasnim izplačilom obveznosti, navedenim v obvestilu, če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic): (a) če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa za vključitev Obveznic v celoti v izračun dodatnega kapitala v skladu s 71. členom CRR II; in (b) ob predhodnem soglasju pristojnega organa: (i) na peto obletnico datuma izdaje Obveznic; (ii) v kolikor pride do spremembe v regulatorni razvrstitvi Obveznic; in / ali (iii) v kolikor pride do spremembe davčne obravnave Obveznic. Odkupni znesek enak 100 % zneska glavnice plus natečene in neplačane obresti; Poljubni datum odpoklica: 5. februar 2025; Pogojni datum odpoklica: - če do 31. julija 2020 izdajatelj ne pridobi dovoljenja pristojnega organa; - odpoklic zaradi regulatornih sprememb; - odpoklic zaradi spremembe davčne obravnave Obveznic.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	ne
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	ne
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	fiksna (glej vrstico 18 za več podrobnosti)
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	Obrestna mera pomeni letno obrestno mero, ki znaša: (i) 3,40 % do 5. februarja 2025 (vendar brez 5. februarja 2025); (ii) od vključno 5. februarja 2025 dalje, referenčno obrestno mero (5-letni MS), veljavno na dan določite obrestne mere, povečano za pribitek v višini 3,658 %.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	kumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	obveznosti iz naslova kvalificiranih obveznosti (72 b člen CRR)
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti ostajajo, jih navedite	N/A

N/A – ni pomembno za ta instrument

5.2. Priloga 2
Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 CRR

Člen	Zahteva	Poglavje	Stran
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	1	4
437	Kapital		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	3.5	12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	3.3	10
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	3.3	10
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	3.4	11
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	3.4	11
438	Kapitalske zahteve		
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	3.2	9
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	3.2	9
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja)	3.2	9
451	Finančni vzvod		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	4	16
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	4	16
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	4	16
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	4	16
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	4	16